

**DETERMINAN NON PERFORMING LOAN (NPL)  
PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2015 – JUNI 2017)**

***DETERMINAN OF NON PERFORMING LOAN (NPL)  
ON CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA  
(PERIOD JANUARY 2015 – JUNE 2017)***

**SKRIPSI**



Oleh  
**MUHAMMAD ZUHDIYANTO**  
**20140430096**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA BANK KONVENSIIONAL DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2015 – JUNI 2017)**

***DETERMINANT OF NON PERFORMING LOAN (NPL)  
ON CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA  
(PERIOD JANUARY 2015 – JUNE 2017)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh

**MUHAMMAD ZUHDIYANTO**

**20140430096**



**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

**SKRIPSI**

**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2015 – JUNI 2017)**


***DETERMINANT OF NON PERFORMING LOAN (NPL)  
ON CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA  
(PERIOD JANUARY 2015 – JUNE 2017)***

Diajukan oleh

**MUHAMMAD ZUHDIYANTO**

**20140430096**

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

  
Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si  
NIK : 19670201199105143009

Tanggal, 27 Agustus 2018

**SKRIPSI**

**DETERMINAN NON PERFORMING LOAN (NPL)  
PADA BANK KONVENSIIONAL DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2015 – JUNI 2017)**

***DETERMINAN OF NON PERFORMING LOAN (NPL)  
ON CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA  
(PERIOD JANUARY 2015 – JUNE 2017)***

Diajukan oleh

**MUHAMMAD ZUHDIYANTO**

**20140430096**

Skripsi ini telah dipertahankan dan disahkan didepan Dewan Penguji Program  
Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal, 13 September 2019**

Yang terdiri dari

Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si

Ketua Tim Penguji

Dr. Endah Saptutyningsih, SE., M.Si

Anggota Tim Penguji

Yuli Utami, S.Ag., M.Ec

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Kaprodi Ekonomi Pembangunan  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Imamudin Yuliadi, S.E., M.Si.

NIK. 19640723199303143022



## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Zuhdiyanto

Nomor mahasiswa : 20140430096

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETERMINAN NON PERFORMING LOAN BANK KONVENSIIONAL DI INDONESIA (Periode Januari 2010 – Juni 2017)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 19 September 2019



Muhammad Zuhdiyanto

## **MOTTO**

*“JIKA MAU MENYELESAIKAN SUATU PEKERJAAN MAKA KERJAKAN LAH”*

*“DI SETIAP PERJUANGAN PASTI AKAN ADA RINTANGAN MAKA  
HADAPILAH RINTANGAN ITU DAN GAPAILAH IMPIANMU”*

*“TIDAK ADA YANG BISA MERUBAH DIRIMU UNTUK LEBIH BAIK LAGI  
KECUALI DIRIMU SENDIRI”*

*“BERTAQWALAH KEPADA ALLAH, MAKA DIA AKAN MEMBIMBINGMU.  
SESUNGGUHNYA ALLAH MENGETAHUI SEGALA SESUATU”*

*Q.S AL-BAQARAH : 282*

*“SESUNGGUHNYA ALLAH TIDAK AKAN MENGUBAH KEADAAN SUATU  
KAUM, SEHINGGA MEREKA MENGUBAH KEADAAN YANG ADA PADA DIRI  
MEREKA SENDIRI”*

*Q.S AR-RA'D : 11*

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*  
Alhamdulillah Robbil' Alamin, Allahu Akbar  
Allahumma Shali 'Alaa Muhammadin Wa 'Alaa Aali Muhammad

Pada lembar persembahan ini, penulis mengucapkan sebanyak-banyaknya puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang, serta maha pemberi rahmat-Nya kepada seluruh umatnya. Tak lupa pula penulis memanjatkan sholawat dan salam yang sebanyak-banyaknya kepada nabi besar junjungan kita yaitu Nabi Muhammad SAW. Karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sang penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dan penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam pembuatan, penyusunan, dan menyelesaikan skripsi ini, adapun yang dimaksud adalah sebagai berikut:

1. Kedua orang tua saya Bapak Ngadiman, S.Pd dan Ibu Lau Zubaidah yang memberikan semangat, motivasi, dukungan, serta do'a. Dan memberikan kasih sayang yang tulus serta ikhlas dan bimbingan untuk anaknya yang berharap anaknya bisa menjadi anak yang sholeh, berbakti kepada kedua orang tua, berguna bagi agama dan negara, serta menjadi orang yang sukses. Sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan kepada mereka sebagai tanda bahwa saya selaku anak terakhir mereka telah menyelesaikan kewajiban saya untuk meraih gelar sarjana strata satu jurusan ilmu ekonomi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Abang serta kakak saya Zuldi Suharyanto dan Siti Dwi Apriyanti yang selalu mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini dan memberikan dukungan agar cepat lulus kuliah.
3. Kakak ipar dan abang ipar saya Tuti Ambarwati dan Murli Anto yang mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi dan studi ini.
4. Keponakan-keponakan saya yang telah menjadi motivasi saya untuk dapat secepatnya menyelesaikan skripsi ini.
5. Keluarga besar Pak'le Yamidi, Bu'le Susi, Mbak Zindy, yang telah membantu, menemani, dan memberikan dukungan selama perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga besar saya baik itu yang ada di Kota Pontianak, Kota Sanggau, Kota Yogyakarta, dan kota lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah mendukung saya selama kuliah dan hingga selesai sekarang ini.
7. Dosen pembimbing saya Ibu Dr. Lilies Setiartiti, M.Si yang telah membimbing, memberikan masukan, dan menndukung saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat saya Miftahur Rahman Wiyana yang selalu saya reportkan dan telah sangat membantu, mendorong, dan memotivasi saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat yang sangat dekat dengan saya Nanda Fadli yang telah memberikan saya motivasi serta dorongan untuk secepatnya menyelesaikan skripsi ini.



10. Sahabat-sahabat saya Arif Widiyansyah H, Muhammad Hafis Firansyah, Ahmad Haekal, Idham Akbar, Tizul Ronaldy, Abdurrasyid, Rayhan Azhary, Dendy Zho, Ridha Nugraha, Alm. Rio Saputra, dan sahabat lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Keluarga kecil Kontrakan Selatan Fajar Budianto, Eko Hendra S, Dimas Nurul R, Dwi Firstra Ananta, Muhammad Noor Hakiki, Rachul Grimaldi yang telah menemani saya selama di Yogyakarta dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi.
12. Sahabat yang sudah menjadi saudara Irvan Maulana, Tauriq Roohman, dan Akramin S.H yang telah menemani saya selama di Yogyakarta dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi.
13. Keluarga besar Bujang Dare Yogyakarta yang telah menemani saya selama di Yogyakarta hingga saya menyelesaikan perkuliahan.
14. Keluarga kecil Sarang Ulat yang telah menemani saya dalam menyelesaikan skripsi.
15. Sahabat saya Fajar Ayu Pertiwi, Rana Khanza, Vina Erlin, Nurul Fadhila, Annisa Karina, Irma Suciaty, Faisal Rinjani, Tiara Ponengoh, Galih Puji, dan Syarifah Mahani, Sheila Wulandari Junaedi, yang telah mendukung, membantu, dan memotivasi saya untuk menyelesaikan skripsi.
16. Keluarga besar Ilmu Ekonomi angkatan 2014 yang telah menemani saya selama kuliah dan menyelesaikan skripsi.

17. Keluarga besar Mio West Borneo yang selalu menemani saya dalam menyelesaikan skripsi.
18. Mio Club Indonesia yang selalu menemani saya dalam menyelesaikan skripsi.
19. Mio Soul “Blupi” yang telah menemani saya dari awal kuliah hingga saya bisa menyelesaikan skripsi dan kuliah ini dan telah mengantarkan saya kemana saja saya mau.
20. Kampus tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Kota Yogyakarta yang telah memberikan saya banyak pelajaran hidup untuk menjadi orang yang lebih baik lagi.
21. KKN 047 Desa Tlogo 2018 yang telah mengajarkan saya bagaimana harus memahami setiap sifat orang yang berbeda-beda, terima kasih untuk waktu 1 bulannya yang tidak akan terulang untuk yang kedua kalinya dalam seumur hidup. Mohon maaf apabila saya memiliki kesalahan baik disengaja maupun tidak disengaja.
22. Dan semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah membantu, memotivasi, mendorong, dan menemani saya untuk menyelesaikan skripsi.

## INTISARI

*Non Performing Loan* (NPL) merupakan salah satu indikator yang dapat menjelaskan bagaimana kualitas kinerja suatu bank konvensional, karena NPL yang tinggi adalah indikator gagalnya bank dalam mengelola bisnis dan berdampak kepada timbulnya masalah likuiditas pada bank. Selain itu, bank juga akan mengalami penurunan laba yang dikarenakan berkurangnya sumber pendapatan utama bank konvensional yaitu dari penyaluran kredit. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan tentang pengaruh variabel internal bank yang berupa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) serta variabel eksternal bank yang berupa *Gross Domestic Product* (GDP) dan *BI Rate* terhadap naik turunnya rasio *Non Performing Loan* (NPL) Bank Konvensional di Indonesia pada periode Tahun 2015 bulan Januari sampai Tahun 2017 bulan Juni. Data penelitian yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, dan Badan Pusat Statistik. Model analisis data menggunakan *Error Correction Model* (ECM).

Dari uji asumsi klasik menunjukkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian terdistribusi normal dan tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik sehingga data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka panjang variabel CAR dan GDP memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap NPL, sedangkan variabel LDR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan dan variabel *BI Rate* memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap NPL. Dalam jangka pendek menunjukkan variabel LDR dan *BI Rate* memiliki pengaruh yang negatif namun tidak signifikan terhadap NPL, sedangkan variabel CAR dan GDP memiliki pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap NPL. Untuk menurunkan dan menjaga agar rasio NPL tidak terlalu tinggi, maka pihak bank harus meningkatkan kinerja manajemen kredit bank dalam menganalisis nasabah yang akan menerima kredit yang diberikan.

Kata Kunci : NPL, LDR, CAR, GDP, *BI Rate*, ECM

## ***ABSTRACT***

*Non Performing Loan* (NPL) is a wrong one indicators that can explain how quality performance a conventional bank, due to high NPLs is indicator failure of the bank in bank too will experience decline earnings due diminished source income major conventional banks that is from distribution credit. Research this aim for explain about influence internal variable of bank in the form of Loan to Deposit Ratio (LDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) and external variable in bank the form of Gross Domestic Product and BI Rate to up down the ratio Non Performing Loan (NPL) of Conventional Bank in Indonesia on period year 2015 months January's up month June 2017. The research data used is secondary data obtained from Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, and Badan Pusat Statistik. The data analysis model uses Error Correction Model (ECM).

From the test assumption classic show that the data used in research normally distributed and no found variables that deviate from assumption classic so that data in available has meet requirement for using equation model multiple linear regression. Results research show that in long period CAR and GDP variables have positive influence and significant against NPL, Whereas LDR variable have positive influence that is not significant and the BI Rate variable has negative influence ones are not significant against NPL. In short period show LDR and BI Rate variables have negative effect however not significant against NPL, whereas CAR and GDP variables have positif effect however not significant against NPL. For lowered and keeping the NPL ratio is not too high, then the bank should improve performance management deep bank credit analyze costumers will receive loans.

Keywords: NPL, LDR, CAR, GDP, BI Rate, ECM

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat, kemudahan, dan kesempatannya. Serta sholawat dan salam tak lupa pula penulis ucapkan kepada nabi besar junjungan kita Nabi Muhammad SAW dalam skripsi ini dengan judul “Determinan *Non Performing Loan* (NPL) Pada Bank Konvensional Di Indonesia (Periode Januari 2015 – Juni 2017)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan maksud dan harapan dapat memberikan masukan bagi perbankan konvensional dalam meningkatkan kinerja manajemen kredit bank dalam menganalisis nasabah yang akan menerima penyaluran kredit dan memberikan ide pengembangan bagi peneliti selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing dengan penuh kesabaran serta keikhlasan telah memberikan masukan dan bimbingan serta saran selama proses penulisan skripsi ini.

3. Bapak dan Mama serta abang dan kakakku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat baik itu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

Sebagai kata akhir, penulis memohon maaf apabila dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan tema ini.

Yogyakarta, 19 September 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	12
C. Batasan Masalah.....	12
D. Rumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15
1. Pengertian Bank .....	15
2. Teori Perbankan .....	16
3. Fungsi Pokok Bank Umum .....	17
4. Usaha Bank Umum .....	18
5. Pengertian Kredit .....	20
6. Tujuan Kredit .....	23
7. Kredit Bermasalah.....	25
8. Risiko Kredit .....	25
9. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	26
10. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	30
11. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	30
12. <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) .....	31
13. <i>BI Rate</i> .....	32
B. Penelitian Terdahulu .....	34
C. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	46

D. Hipotesis.....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
A. Objek Penelitian .....	48
B. Jenis Data dan Sumber Data .....	48
C. Teknik Pengumpulan Data.....	49
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	49
1. Variabel Penelitian .....	49
2. Definisi Operasional.....	50
E. Metode Analisis Data.....	53
1. Uji Akar Unit ( <i>Unit Root Test</i> ).....	57
2. Uji Derajat Integrasi .....	57
3. Uji Kointegrasi .....	58
4. Uji <i>Error Correction Model</i> (ECM) .....	59
5. Uji Asumsi Klasik.....	59
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM.....</b>	<b>65</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	65
1. Perkembangan Bank di Indonesia.....	65
B. Gambaran Umum Variabel Dependen .....	68
1. Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	68
C. Gambaran Umum Variabel Independen.....	73
1. Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	73
2. Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	75
3. Perkembangan <i>Gross Domestic Product</i> (GDP).....	77
4. Perkembangan <i>BI Rate</i> .....	79
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>81</b>
A. Hasil Penelitian .....	81
1. Uji Akar Unit ( <i>Stasionaritas</i> ).....	81
2. Uji Derajat Integrasi .....	82
3. Uji Kointegrasi .....	83
4. Uji <i>Error Correction Model</i> (ECM) .....	88
5. Uji Asumsi Klasik.....	92
B. Pembahasan.....	97
1. Jangka Panjang.....	97
2. Jangka Pendek.....	104
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>108</b>
A. Kesimpulan .....	108
B. Saran.....	111

**DAFTAR PUSTAKA** .....

**LAMPIRAN**.....

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kredit dan NPL Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank Berdasarkan Jenis Penggunaan Dari Tahun 2015 s/d Juni 2017 .....	5
Tabel 1.2 Perkembangan Indikator NPL.....	7
Tabel 2.1 Bobot Risiko Modal Menurut Kelompok Aktiva .....	16
Tabel 2.2 PPAP Minimum Yang Wajib Dibentuk Berdasarkan Kualitas Kredit.....	28
Tabel 2.3 Hasil Penilaian Faktor NPL .....	28
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 4.1 Perkembangan Jaringan Kantor Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	65
Tabel 4.2 Perkembangan Aset Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	66
Tabel 4.3 PPAP Minimum Yang Wajib Dibentuk Berdasarkan Kualitas Kredit.....	69
Tabel 4.4 Hasil Penilaian Faktor NPL .....	69
Tabel 4.5 Rasio NPL Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	69
Tabel 4.6 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	71
Tabel 4.7 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	73
Tabel 4.8 Pertumbuhan GDP di Indonesia Periode Tahun 2015 – Juni 2017 ....	76
Tabel 4.9 Tingkat <i>BI Rate</i> Periode Tahun 2015 – Juni 2017.....	78
Tabel 5.1 Hasil <i>Augmented Dickey Fuller</i> Pada Tingkat Level.....	80
Tabel 5.2 Hasil <i>Augmented Dickey Fuller</i> Pada Tingkat <i>First Difference</i> .....	81
Tabel 5.3 Hasil Uji <i>Engle Granger Cointegration Test</i> .....	82

Tabel 5.4 Hasil <i>Augmented Dickey Fuller</i> Pada Persamaan Residual .....	86
Tabel 5.5 Hasil Uji <i>Error Correction Model</i> (ECM).....	87
Tabel 5.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....	91
Tabel 5.7 Hasil Uji VIF.....	91
Tabel 5.8 Hasil Uji Heterokedastisitas dengan <i>White Test</i> .....	92
Tabel 5.9 Hasil Uji Autokorelasi .....	93
Tabel 5.10 Hasil Uji Linearitas dengan <i>Ramsey Test</i> .....	94

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	44
Gambar 4.1 Rasio NPL Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	70
Gambar 4.2 Perkembangan Loan to Deposit Ratio (LDR) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	72
Gambar 4.3 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2015 – Juni 2017 .....	74
Gambar 4.4 Pertumbuhan Tingkat GDP di Indonesia Periode Tahun 2015 – Juni 2017.....	76
Gambar 4.5 Tingkat BI Rate Periode Tahun 2015 – Juni 2017.....	78